АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

30 Юни 2024 г.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 30 ЮНИ 2024 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД КЪМ 30 Юни 2024 ГОДИНА 1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 Юни 2024 ГОДИНА 2
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 Юни 2024 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) 3
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ КЪМ 30 Юни 2024 ГОДИНА 4
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ КЪМ 30 Юни 2024 ГОДИНА 5
1. ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ 6
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО 8
3. ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА 10
4. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА 10
5. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ 31
6. ПРХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ 31
7. ДРУГИ ПРИХОДИ 31
8. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И ВЪНШНИ УСЛУГИ 31
9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА 32
10. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА 32
11. РАЗХОДИ ЗА ОЧАКВАНА КРЕДИТНА ЗАГУБА ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО 32
12. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ 33
13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ 33
14. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ 35
15. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ 36
16. ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ 38
17. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ 38
18. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ 39
19. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ 39
20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ 39
21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ 41
22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ 43
23. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ 44
24. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 45
25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ 45
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ 46
27. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ 46
28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАЕМИ 46
29. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 46
30. СВЪРЗАНИ ЛИЦА 47
31. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК 50
32. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ 54
33. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 54
34. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 55
35. ОДОБРЕНИЕ НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 55

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 30 ЮНИ 2024 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД КЪМ 30 Юни 2024 ГОДИНА

	Приложения	30 Юни 2024 хил. лв.	30 Юни 2023 хил. лв.
Приходи от финансови активи	5	11 500	6 938
Приходи от договори с клиенти	6	250	134
Други приходи	7	12	14
Разходи за материали и външни услуги	8	(906)	(854)
Разходи за персонала	9	(1 975)	(1 523)
Разходи за амортизации	13	(237)	(238)
Други разходи за дейността	10	(1 091)	(430)
Очаквана кредитна загуба за предоставени кредити, нетно	11,15	(3 834)	(1 600)
Нетен ефект от продажба на вземания	15	(722)	(508)
Разходи за лихви и други финансови разходи	12	(1 252)	(813)
Печалба преди данъчно облагане		**1 745**	**1 120**
(Разходи)/ приходи във връка с данъци върху доходите			
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		**1 745**	**1 120**

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 17 Юли 2024 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител

Приложенията на страници от 6 до 55 са неразделна част от финансов отчет.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 Юни 2024 ГОДИНА

	Приложения	30 Юни 2024	31 Декември 2023
		хил. лв.	хил. лв.
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Нематериални активи, машини и оборудване	13	890	978
Активи с право на ползване	14	363	491
Активи по отсрочени данъци		22	22
Дългосрочни вземания от свързани лица	30	722	853
		1 997	**2 344**
Текущи активи			
Вземания по предоставени кредити	15	26 319	22 875
Вземания от свързани лица	30	128	79
Предплатени разходи	16	18	10
Други текущи активи	17	152	130
Предоставени гаранции	18	112	111
Парични средства и парични еквиваленти	19	5 811	743
		32 540	**23 948**
ОБЩО АКТИВИ		**34 537**	**26 292**

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 17 Юли 2024 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител

Приложенията на страници от 6 до 55 са неразделна част от междинниясфинансов отчет.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 Юни 2024 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Приложения	30 Юни 2024	31 Декември 2023
		хил. лв.	хил. лв.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	20.1	3 500	3 500
Законови резерви	20.2	2 660	2 607
Неразпределена печалба	20.3	5 405	4 113
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**11 565**	**10 220**
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Задължения по облигационен заем	21	9 599	1 965
Нетекущи задължения по лизингови договори	22	332	332
Нетекущи задължения по получни заеми	23	2 012	2 349
		11 943	**4 646**
Текущи задължения			
Задължения по облигационен заем	21	678	1 037
Задължения към свързани лица	30	46	32
Текущи задължения по лизингови договори	22	70	233
Търговски задължения	24	40	174
Данъчни задължения	25	23	218
Задължения към персонал и осигурителни предприятия	26	343	446
Задължение по продължаващо участие във финансови активи	27	9 551	9 086
Задължения по получени краткосрочни заеми	28	88	147
Други задължения	29	190	53
		11 029	**11 426**
ОБЩО ПАСИВИ		**22 972**	**16 072**
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		**34 537**	**26 292**

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 17 Юли 2024 г. от:
Светослав Ангелов
Изпълнителен директор
Зорница Стайнова
Съставител

Приложенията на страници от 6 до 55 са неразделна част от междинния финансов отчет.

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ КЪМ 30 Юни 2024 ГОДИНА

	Приложения	30 Юни 2024 хил. лв.	31 Март 2023 хил. лв.
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления, свързани с предоставени кредити, вкл. лихви		21 421	14 682
Плащания към кредитополучатели		(17 125)	(12 086)
Парични постъпления от други продажби		25	18
Плащания към доставчици и постъпления от други клиенти, нетно		(1 795)	(1 296)
Плащания към персонала и осигурителни институции		(2 094)	(1 533)
Плащания за данъци, различни от данъци върху доходите		(196)	(69)
Други плащания, нетно		(194)	(123)
Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност		**42**	**(407)**
Парични потоци от финансова дейност			
Емисия облигации		7 628	
Постъпления от получени заеми		1 980	4 421
Плащания за получени заеми		(4 146)	(5 309)
Плащания за лихви		(247)	(255)
Плащания по лизингови договори		(189)	(162)
Нетни парични потоци от финансова дейност		**5 026**	**(1 305)**
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		**5 068**	**(1 712)**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		743	3 209
Парични средства и парични еквиваленти на 31 Декември	19	**5 811**	**1 497**

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 17 Юли 2024 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител

Приложенията на страници от 6 до 55 са неразделна част от междинния финансов отчет.

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ КЪМ 30 Юни 2024 ГОДИНА

	Акционерен капитал хил. лв.	Резерви хил. лв.	Неразпределена печалба хил. лв.	Общо хил. лв.
Салдо на 01 януари 2023	**3 500**	**2 490**	**2 170**	**8 160**
Промени в собствения капитал за 2023г.:				
Разпределяне за законови резерви		117	(117)	
Разпределяне на дивидент върху привилегировани акции				
Общ всеобхватен доход за годината			2 060	2 060
Салдо на 31 декември 2023 година	**3 500**	**2 607**	**4 113**	**10 220**
Промени в собствения капитал за 2024 г.:				
Разпределяне за законови резерви		53	(53)	
Печалба за периода			1 745	1 745
Разпределяне на дивидент			(400)	(400)
	3 500	**2 660**	**5 405**	**11 565**
Салдо на 30 Юни **2024 година**	**3 500**	**2 660**	**5 405**	**11 565**

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 17 Юли 2024 г. от:
Светослав Ангелов
Изпълнителен директор
Зорница Стайнова
Съставител

Приложенията на страници от 6 до 55 са неразделна част от междинния финансов отчет.

1. ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е дружество, създадено през 2012 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление София, 1407, р-н Лозенец, ул. Сребърна 16, офис сграда Парк лейн. Дружеството е вписано в Търговски регистър с ЕИК 202255877 и в регистъра на БНБ на небанковите финансови институции в съответствие със Закона за кредитните институции.
Последната промяна за дружеството е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 19 декември 2022 г. Промяната е във връзка с вписване на увеличен размер на записания капитал.

1.1. Предмет на дейност

„Ай Ти Еф Груп" АД е финансова институция, съгласно чл.3, ал.2. от Закона за кредитните институции (обнародван в Държавен вестник, бр. 59 от 21 юли 2006 г., както последващо е изменян). Дружеството е вписано под рег. номер BGR 00298 в регистъра на БНБ. Основната дейност на Дружеството се състои в отпускането на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други подлежащи на възстановяване средства.

Емисия облигации, издадена от Дружеството през м.ноември 2019 е регистрирана на Българска фондова борса с ISIN код BG2100017198.

LEI: 254900SP9M660ZUP0O21

Емисия акции на Дружеството е регистрирана на Българска фондова борса, сегмент за растеж МСП BEAM с ISIN код BG1100022224.

1.2. Собственост и управление

Към 30.06.2024 г., съгласно акционерна книга, издадена на 22.07.2024 от Централен депозитар АД, акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.52 %;
- Други несвързани юридически лица – 221 181 бр.акции – 6.32 %;
- Физически лица – 180 544 бр.акции – 5.16 %;

Съгласно решение на ОСА от 30.09.2020 г. 200 000 броя налични привилегировани поименни акции без право на глас (Акции клас Б) на Ай Ти Еф Груп АД са конвертирани в обикновени налични поименни акции с право на глас. Капиталът на дужеството е 1 800 000 (един милион и осемстотин хиляди) лева и е разпределен на 1 800 000 (един милион и осемстотин хиляди) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, като всички 1 800 000 (един милион и осемстотин хиляди) акции са обикновени налични поименни с право на глас. Предвид взетото решение на ОСА от 30.09.2020 г. е изменен и Устава на дружеството.

Съгласно решение на ОСА от 03.10.2022 г са взети следните решения:

- за промяна на вида акции от обикновенни налични поименни в обикновении безналични поименни акции;
- за допускане на акциите на дружеството за търговия на пазара за растеж МСП BEAM-многостранна система за търговия, организиарана от Българска Фондова Борса;
- за овластяване на СД с правото да вземе решение за увеличаване на капитала в рамките на овластяването по чл.8, ал.5 от Устава на Дружеството.

На 04.10.2022 г е сключен договор между основните акционери за покупко-продажба на акции на Дружеството в следствие на което Едноличен собственик на капитала остава Аби Капитал ЕООД.

С вписване на 26.10.2022 в Търговския регистър към Агенцията по вписванията Филип Добринов е освободен като Изпълнителен директор на Ай Ти Еф Груп АД.
С Решение на СД от 24.10.2022 г. е взето решение за увеличаване на капитала с 1 000 000 лв. чрез издаване на 1 000 000 бр. обикновени безналични поименни акции с право на глас с номинална и емисионна стойност 1 лв. за акция. На 01.11.2022 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията е вписана промяна в записания капитал като новият размер на капитала е 2 800 000 лв.. Увеличението в размер на 1 000 000 лв. е записано от Аби Капитал ЕООД.

С решение на едноличния собственик на капитала на Ай Ти Еф Груп ЕАД от 07.11.2022 г е взето решение за увеличаване на капитала чрез първично публично предлагане на пазара за растеж BEAM на Българска фондова борса, с до 700 000 бр. нови безналични поименни акции всяка с номинална стойност 1 лв. и емисионна стойност 4.30 лв. След успешно пласиране на емисията от нови 700 000 бр. акции размерът на капитала на Ай Ти Еф Груп АД се увеличава от 2 800 000 лв. на 3 500 000 лв, представляващ 3 500 000 бр. безналични поименни акции с право на глас всяка. Промяната в капитала на дружеството е вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 19.12.2022 г.

С Решение на Комитета по управление на пазар BEAM, към Българска фондова борса и във връзка с подадено заявление по чл. 4, ал. 4 от Част III Правила за допускане до търговия на пазар BEAM, Комитетът по управление на пазар BEAM, на основание чл. 8, ал. 1 от същите, допуска до търговия на пазар BEAM емисията акции, издадена от Ай Ти Еф Груп АД, ISIN код BG1100022224.
На емисията е присвоен борсов код ITF.
Датата на въвеждане за търговия е 04.01.2023 г.

Системата на управление на Дружеството е едностепенна.
Съвет на директорите към края на отчетния период:

- Светослав Юрий Ангелов – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
- Юрий Ангелов Ангелов - Председател на Съвета на директорите;
- Донка Иванова Ангелова – Член на Съвета на директорите;

Дружеството се представлява от Светослав Юрий Ангелов.

На проведено на 30.09.2020 г. редовно годишно Общо събрание на акционерите е избран Одитен комитет в състав:

- Виолета Василева
- Анна Иванова
- Даниела Михайлова

Одитният комитет подпомага работата на СД, има роля на лица, натоварени с общо управление, които извършват мониторинг и надзор над вътрешната контролна среда, управлението на риска и системата на финансово отчитане на Дружеството.

Към 30 Юни 2024 г. персоналът в дружеството е 65 служители по трудов договор (2023: 65 служители).

Крайният собственик на Дружеството е Аби Капитал ЕООД, чиито инструменти на собствения капитал не са борсово търгуеми. Аби Капитал ЕООД изготвя консолидиран финансов отчет, който публикува в Търговския регистър към Агенция по вписванията

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството за 2021 г. - 2023 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2023	2022	2021
БВП в млн. лева	183 743	165 384	132 744
Реален растеж на БВП	1,8%	3,4%	4,2%
Инфлация в края на годината	9,5%	16,9%	7,8%

източник: Инвестор БГ,НСИ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

База за изготвяне на финансовия отчет

Този междинен съкратен финансов отчет за период от шест месеца до 30 Юни 2024 г. е изготвен в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане". Той не съдържа цялата информация, която се изисква за изготвяне на пълни годишни финансови отчети съгласно МСФО и следва да се чете заедно с годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2020 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Междинният съкратен финансов отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия финансов отчет.

Действащо предприятие

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие и като са взети предвид възможните ефекти от продължаващото въздействие на пандемията от коронавирус Covid-19 и военните действия в Украйна, както и въпросите свързани с климата.

Продължаващо въздействие на Covid-19

Въпреки, че последните няколко отчетни периода бяха силно повлияни от икономическите промени и процеси, предизвикани от глобалната пандемия на корона вирус Covid-19 Финтех секторът като цяло е един от секторите, които успяха бързо да се възстановят от първоначалната стагнация.

„Ай Ти Еф Груп" АД през представените отчетни периоди се развива с ясно изразена посока на разрастване на бизнеса, увеличаване на обемите на раздавани кредити и затвърждаване на все по-добри позиции на финтех пазара.
Въпреки, че бяха години на сериозни предизвикателства, свързани с пост-ковид ефекти, висока инфлация и военни конфликти, напрежение, несигурност и волатилност на пазарите, Финтех секторът като цяло и Ай Ти Еф в частност се развиват успешно.
Въпреки сериозните предизвикателства Ай Ти Еф Груп използва периода от 2020 до 2022 година като стратегически и се фокусира в подобряване качеството на услугата и продуктите и задържане на клинетската база.
Благодарение на устойчивия бизнес модел и много стриктните риск политики Компания успя да

поддържа добра ликвидност през цялото време, което от своя страна и даде възможност още от началото на 2022г. да засили оборотите си и да вдигне обемите в раздаването почти двойно.
Усилията в посока дигитализация и автоматизация съкратиха значително времето от кандидатстването на клиента до постъпването на средствата по сметката му.
Не на последно място по значение е и адаптацията на продуктите към такива, които в най – пълен аспект обслужват клиентските нужди. Максималната сума на заемите, които компанията отпуска е повишена, удължени са сроковете за погасяване като така компнаията таргетира също и клиенти от микро бизнеса .
Експертния опит в предоставянето на иновативни финансови услуги, които са базирани на обработката и анализа на голяма база от данни са основата, върху която се поддържа а текущото ниво на обслужване и по-нататъшно развитие на бизнеса.
От съществено значение за компанията беше увеличението на капитала в края на 2022г.. Акциите на Ай Ти Еф Груп се търгуват на пазар ВЕАМ, към Българска фондова борса от началото на 2023г.

Конфликтът между Русия и Украйна

Конфликтът между Русия и Украйна оказа значително въздействие върху световната икономика по различни начини, свързани главно с цените на енергийните ресурси. Променливите цени и инфлацията в световната икономика вероятно ще имат широкообхватно въздействие върху цялата икономика, свързано с бизнес модела, веригата за доставки, правните и договорните въпроси, служителите, потребителите и оборотния капитал на различни бизнеси. Дружеството няма експозиции към контрагенти от засегнатите от санкциите държави. През отчетния период последиците на конфликта между Русия и Украйна не са се отразили съществено на дейността на Ай Ти Еф Груп АД.

Конфликтът между Израел и Хамас

През отчетния период последиците на конфликта между Израел и Хамас не са се отразили съществено на дейността на Ай Ти Еф Груп АД. Дружеството няма експозиции към контрагенти от засегнатите от конфликта региони и не използва рисковите транспортни коридори.

Бъдещо развитие

Фокусът на компанията е съсредоточен върху развитието на онлайн бизнес модела.

Търговската мрежа на GetCash е със стабилни позиции на пазари и ще продължи да поддържа добър темп на оперативна работа.

За 2024 г. компанията предвижда интензивен бизнес растеж на текущия пазар, като се фокусира върху разширяване на клиентската база и увеличаване на пазарния дял. Ай Ти Еф ще инвестира в разработка и внедряване на нови продукти и услуги, които отговарят на нуждите и изискванията на клиентите в още по-пълен аспект. Паралелно с това, инвестициите в технологии и оптимицация на процеси, които улесняват и оптимизират взаимодействието с клиентите ще продължат.

Повече информация за бъдещото развитие на компанията е оповестена в т.6 от Годишния доклад за дейността на Дружеството.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството преценката на ръководството е, че Дружеството има достатъчно активи, финансови ресурси и възможност, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да

прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на годишния финансов отчет.

3. ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

3.1. Нови стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г.

Дружеството е приело следните нови стандарти, изменения и разяснения на МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са в сила за финансовия отчет на Дружеството за годишния период, започващ на 1 януари 2023 г., но нямат съществено влияние върху финансовите резултати или финансовото състояние на Дружеството:

- МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС;
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

3.2. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Към датата на одобрение на този финансов отчет са издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г., и не са били приложени по-рано от Дружеството. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., все още неприети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., все още неприети от ЕС
- Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС;
- Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС.

4. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

4.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен на база принципа на начисляване и в съответствие с принципа на историческата цена. Базите за оценяване са описани по-подробно в счетоводната политика по-долу.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2022 г.), освен ако не е посочено друго.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети". Дружеството представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет или прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.
Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

Промените за предходния отчетен период по позиции 8,9,11,13 засягат само начина на представяне на елементите на отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към 31 декември 2022 г. и не се отнасят до начина на тяхното първоначално и/или последващо оценяване.

През 2023 г. Дружеството е променило представянето на отсрочените данъчни активи и пасиви, отнасящи се до някои от лизинговите договори поради промените в МСС 12 „Данъци върху доходите", в сила от 1 януари 2023 г. Тъй като ефектът върху собствения капитал и печалбата/загубата за предходния период от промените в МСС 12 е несъществен за Дружеството, не е представен втори съпоставим период и не е преизчислен отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за 2022 г.

4.3. Въпроси свързани с климата и устойчиво развитие

Последователното третиране на въпросите, свързани с климата в годишните финансови отчети е ключов елемент за намаляване на риска от „зелено измиване". Ай Ти Еф се стреми към генериране на дългосрочна стойност чрез насърчаване отговорно финансово поведение и практики, активно отчитайки общественото въздействие на своите бизнес операции и интересите и очакванията на заинтересованите страни, както клиенти, така и инвеститори.
Ай Ти Еф е наясно с въздействието на своите дейности и отговорности към клиенти, регулатори, акционери, служители, бизнес партньори и общности, като компнаията работи и се ръководи от принципи, свързани с устойчивостта като:

- Високи стандарти във връзка със спазването на законови, етични, икономически принципи;
- Определяне на социални и екологични перспективи. Ай Ти Еф е ангажирано с балансирането на икономическия успех с екологична и социална отговорност;

- Отговорното кредитиране е в основата на бизнес модела на компанията. Ай Ти Еф насърчава клиентите си да вземат правилните финансови решения. Компанията работи не само в насока справедливо обслужване на клиентите си, но и за изграждане на цялостна култура на финансова грамотност на пазарния сегмент, на който оперира. Едновременно с това, компанията балансира стабилна финансова възвращаемост за инвеститорите като крайната цел е значително социално и икономическо въздействие
- Ай Ти Еф Груп АД държи изключително много на развитието и задържането на служителите си. Компанията подпомага служителите да реализират пълния си потенциал на всеки етап от техните кариери като предоставя възможности за допълнително развитие съобразени с индивидуалните професионални интереси. Ай Ти Еф осигурява отлична работна среда, което допълнително способства за мотивация, Здравето, безопасността и благополучието на служителите;
- Ай Ти Еф Груп АД е прозрачно за преки и непреки въздействия върху околната среда, обществото и икономическия сектор, в който оперира. Листването на BEAM сегмента към БФБ е сериозна крачка и заявка на компанията за сериозни критерии по отношение на начина на функциониране, на прозрачност и отчетност.
- Непрекъсната работа за поддържане на високи екологични стандарти във всички свои офиси. Благодарение на високата степен на дигитализация Ай Ти Еф Груп е в максимална степен paper free компания. Всякакви документи се създават и съхраняват в интернет пространство и не се принтират. Целият процес на размяна на документи и на тяхното подписване става електронно. Опитимизира се потреблението на електричество, консумативи като тонер, пластмасови папки и много други. Екологичното равновесие е ясна цел, която компанията следва.

В съответствие с предходната година, към 31 март 2024 г. Дружеството не е идентифицирало значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на свързаните с климата въпроси.
Информация за устойчивост и въпроси, свързани с климата на компанията е оповестена в т.6 от Годишния доклад за дейността на Дружеството.

4.4. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

Българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1 EUR = 1.95583 лв.

4.5.Приходи от договори с клиенти

Основните приходи на дружеството са свързани с операции с финансови активи. Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение.

Приходите, които Дружеството генерира и са различи от търговия с финансови инструменти и предоставяне на услуги, различни от финансови, се определят съгласно изискванията на МСФО 15.
Дружеството използва следните 5 стъпки, за да определи дали и как да признае приходи,:
1. Идентифициране на договора с клиент;
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение;
3. Определяне на цената на сделката;
4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение;
5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение;

Приходите се признават или в даден момент, или с течение на времето, когато или докато Дружеството удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните стоки или услуги на своите клиенти.

Дружеството признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Дружеството удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

4.5.1.Приходи, които се признават с течение на времето

За самостоятелни продажби на софтуер, които не са нито персонализирани от Дружеството, нито подлежат на значителни интеграционни услуги, контролът се прехвърля в момента, в който клиентът приема неоспоримо доставката на стоките.

За продажби на софтуер, които не са нито персонализирани от Дружеството, нито подлежат на значителни интеграционни услуги, срокът на лицензa започва от момента на доставката.

Дружеството отчита приходи от предоставяне право на ползване на софтуерен лиценз (с неограничен период и еднократно плащане) и при отразяването им идентифицира единствено задължение за изпълнение доставка на софтуерен лиценз.

Дружеството оценява естеството на своето обещание да прехвърли софтуерния лиценз в съответствие с параграф Б58 от МСФО 15. С еднократното прехвърляне на софтуерните лицензи дружеството няма задължение за поддръжка или актуализация. От договорните взаимоотношения за Дружеството не възникват допълнителни договорни или подразбиращи се задължения, както и да осъществява дейности, които да променят функционалността на софтуера във връзка с предоставения лиценз. Прехвърленият софтуерен лиценз (използването на софтуера) остава функционално, без актуализации и техническа поддръжка, различна от стандартно хардуеъртно обслужване на работните станции, и следователно способността на клиента да получи ползите от софтуера по същество не произтича, нито зависи, от продължаващите дейности на Дружеството. Поради тези причини дружеството определя, че договорите за продажба на софтуер не изискват, нито клиентът разумно очаква, Дружеството да осъществява дейности, които да оказват значително влияние върху софтуера.

Предоставяне на услуги

Услугите, предоставяни от Дружеството, включват следните услуги: за издаване на удостоверение за липса на задължение, такси за преференциално обслужване.

Приходите се измерват въз основа на определената такса за всяка услуга. При определяне на цената на сделката Дружеството взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики.
Цената на сделката за доставка на услуга е размерът на възнаграждението, на което Дружеството

очаква да има право в замяна на прехвърлянето на клиента на обещаните стоки или услуги, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни (например данък върху добавената стойност).

4.5.2.Приходи от лихви, неустойки, такси

Приходи от лихви, неустойки, такси се включват в отчета на всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат.
Приходите от лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент.
Приходите от неустойки възникват в случай на неизпълнение от страна на клиента по условията съгласно подписания от него договор за кредит, свързани с предоставяне на обезпечение.

Приходите от такси представляват допълнителни такси по извънсъдебно събиране, такси свързани с оценка на кредитния риск на клиента и опционални такси, за услуги по избор на клинета, които нямат задължителен характер. Таксите свързани с оценка на риска са част от ГПР.

4.6. Оперативни разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

Следните оперативни разходи винаги се отразяват като текущ разход в момента на възникването им:

- Общи и административни разходи (освен ако не са за сметка на клиента);
- Разходи за брак на материални запаси;
- Разходи, свързани с изпълнение на задължението;
- Разходи, за които предприятието не може да определи, дали са свързани с удовлетворено или неудовлетворено задължение за изпълнение.

4.7.Разходи за лихви и други финанови разходи

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

Разходите по заеми основно представляват лихви по получени заеми от Дружеството. Разходите за лихви следва да се признават като разход за периода, в който са възникнали, в отчета за за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за лихви и дуги финансови разходи" и се състоят от лихви по получени заеми, лихви по облигационен заем. Финансовите разходи се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат, и се състоят от: лихвени разходи, вкл. и други преки разходи по кредити и банкови гаранции, курсови разлики от валутни заеми (нетно).

4.8. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценки. Цената на придобиване включва разходи, които отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив директно се отнасят към придобиването на актива.
Последващите разходи се добавят към балансовата стойност на актива или се отчитат като отделен актив, когато се очаква, че Дружеството ще получи бъдещи икономически изгоди свързани с употребата на този актив и когато отчетната му стойност може да бъде достоверно определена. Балансовата стойност на заменената част се отписва. Всички други разходи за поддръжка и ремонт се признават в печалбата или загубата в периода в който са извършени. Приетият праг на същественост е 700 лв.

Амортизацията на дълготрайните материални активи се начислява по линейния метод с цел

разпределението на разликата между балансовата стойност и остатъчната стойност върху очаквания полезен живот на активите, както следва:

Офис обзавеждане	7 години;
Оборудване	3 години;
Транспортни средства	5 години;
Компютърна техника	2 години;

Остатъчната стойност и полезния живот на активите се преразглежда и ако е необходимо се правят корекции към всяка дата на изготвяне на съответния финансов отчет.

Балансовата стойност на актива се намалява до възстановимата му стойност в случаите, когато балансовата стойност на актива е по–голяма от неговата очаквана възстановима стойност. Печалбите и загубите от изваден от употреба активи се определят чрез сравняване на получената цена с балансовата им стойност и са представени в други загуби/печалби - нетни в отчета за доходите.

4.9. Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайните нематериални активи се оценяват по цена на придобиване. След първоначално признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Полезния живот на дълготрайните нематериалните активи е определен като ограничен.
Нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Поне в края на всяка финансова година, се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалния актив с ограничен полезен живот. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третират като промяна в приблизителните счетоводни оценки. Разходите за амортизация на нематериални активи, с ограничен полезен срок, се класифицират по тяхната функция в отчета за доходите, съобразно използването на нематериалния актив.

Стандартен софтуер	7 години;
Вътрешно придобити нематериални дълготрайни активи	от 6 до 10 години;

Разходи за научно-изследователска фаза по вътрешен проект се признават като разходи в момента на възникването им.

Разходите, които могат да бъдат отнесени директно към фазата на разработване на нематериален актив се капитализират, ако отговарят на следните критерии:

- Завършването на нематериалния актив е технически изпълнимо, така че той да бъде на разположение за ползване или продажба;
- Дружеството възнамерява да завърши нематериалния актив и да го използва и/или продаде;
- Дружеството има възможност да използва или да продаде нематериалния актив;
- Нематериалният актив ще генерира вероятни бъдещи икономически ползи. Освен това съществува пазар за продукцията на нематериалния актив или за самия нематериален актив, или ако той бъде използван в дейността на Дружеството, ще генерира икономически ползи;
- Налични са адекватни технически, финансови и други ресурси за приключване на развойната дейност и за ползването или продажбата на нематериалния актив;
- Разходите, отнасящи се до нематериалния актив по време на неговото разработване, могат

да бъдат надеждно оценени.

Разходите по разработването на нематериални активи, които не отговарят на тези критерии за капитализиране, се признават в момента на възникването им.

Разходите, директно отнесени към фазата на разработване на нематериален актив, включват разходи за възнаграждения на специалисти и външни услуги, пряко относими към създаването на конкретния нематериален актив. Вътрешно създадените софтуерни продукти, признати като нематериални активи, се оценяват последващо както закупените нематериални активи. Преди завършването на проекта по развойна дейност активите се тестват за обезценка.

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за печалбата или загибата и другия всеобхватен доход, когато активът бъде отписан.

4.10. Лизинг

4.10.1. Дружеството като лизингополучател

За всеки нов сключен договор Дружеството преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение." За да приложи това определение, Дружеството извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване
- Дружеството има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора
- Дружеството има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Дружеството оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел" ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от дружеството като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Дружеството амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Дружеството също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.
За да определи диференциалния лихвен процент за наети офиси, Дружеството:

- за целите на оценката на цената на привлечния капитал е използвана методика за

определяне на синтетичния рейтинг на дадена компания, базирана на методите на утвърдени имена в теорията на оценяването. Определянето на съответния синтетичен рейтинг от своя страна става на база на коефициентът на покритие на разходите за лихви(interest coverage ratio), който е основен показател за повечето кредитни агенции. За целите на оценката, като пазарен лихвен процент е използвана доходността на българските дългосрочни десетгодишни ДЦК. Процентът към датата на съставяне на отчета, съгласно преценката на Ръководството е в размер на 6%(2022 6%).

За да определи диференциалния лихвен процент за наети автомобили, Дружеството използва:

- диференциалния лихвен процент на наемодателя, приложим за сходни активи. Използваният процент е в размер на 3%.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тези опции. Прилага се индивидуален подход на база сключените договори.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.
Дружеството е избрало да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.
В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са посочени на отделен ред в зависимост от срочността, а задълженията по лизингови договори са включени в нетекущи и текущи задължения по лизингови договори.

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в редица наеми на имоти в дружеството. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите на дружеството. Притежаваните опции за удължаване и прекратяване се вземат под внимание за всеки договор.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

4.10.2.Дружеството като лизингодател

Като лизингодател, Дружеството класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от

собствеността върху основния актив.

Активите, отдадени по оперативни лизингови договори, се отразяват в отчета за финансовото състояние на Дружеството и се амортизират в съответствие с амортизационната политика, възприета по отношение на подобни активи на Дружеството, и изискванията на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения" или МСС 38 „Нематериални активи". Приходите от наем се признават на линейна база за срока на лизинговия договор.

Активите, отдадени при условията на финансови лизингови договори, се отразяват в отчета за финансовото състояние на Дружеството като вземане, равно на нетната инвестиция в лизинговия договор. Доходът от продажба на активите се включва в отчета за всеобхватния доход за съответния период. Признаването на финансовия приход се основава на модел, отразяващ постоянен периодичен процент на възвращаемост върху остатъчната нетна инвестиция.

Дружеството през двата представяни периода не е страна по договор за лизинг в качеството си на лизингодател.

4.11. Тестове за обезценка на нематериални активи, машини и оборудване

При изчисляване размера на обезценката Дружеството дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други - на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Дружеството, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Дружеството. При преценка на ръководството се възлага оценка на вътрешно придобити нематериални активи на лицензиран оценител с подходяща квалификация.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Дружеството ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

4.12. Финансови инструменти

4.12.1. Признаване, оценяване и отписване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив във финансовия си отчет, само когато

Дружеството става страна по договорните клаузи на съответния финансов инструмент.

При първоначалното признаване предприятието оценява финансовите активи (с изключение на търговските вземания, които нямат съществен компонент на финансиране, определен в съответствие с МСФО 15) и финансовите пасиви по тяхната справедлива стойност.

Справедливата стойност на даден финансов актив/пасив при първоначалното му признаване обикновено е договорната цена. Договорната цена за финансови активи/пасиви освен финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включва разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването/издаването на финансовия инструмент. Разходите по сделката направени при придобиването на финансов актив и издаването на финансов пасив, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат незабавно като разход.

Ако справедливата стойност при първоначалното признаване се различава от цената на сделката, предприятието отчита счетоводно този инструмент към тази дата по следния начин:
а) по справедлива стойност на база доказана котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив (т.е. входяща информация на ниво 1), или на базата на техника за оценяване, която използва само данни от наблюдаеми пазари. Предприятието признава разликата между справедливата стойност при първоначалното признаване и цената на сделката като печалба или загуба;
б) във всички останали случаи — по справедлива стойност, коригирана, за да се отсрочи разликата между справедливата стойност при първоначалното признаване и цената на сделката. След първоначалното признаване предприятието признава тази отсрочена разлика като печалба или загуба само до степента, в която тя произтича от промяната в даден фактор (включително времето), който пазарните участници биха взели под внимание при определянето на цената на актива или пасива.

При първоначалното признаване дружеството оценява търговските вземания, които нямат съществен компонент на финансиране (определен в съответствие с МСФО 15), по съответната им цена на сделката (както е определено в МСФО 15).

Покупка или продажба на финансови активи се признава чрез използването на счетоводно отчитане на база датата на сделката - датата, на която дружеството е поело ангажимент да закупи съответните финансови активи.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на дружеството, когато правата за получаване на парични средства от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите, асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в отчета за финансовото си състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

При отписването на финансов актив в неговата цялост разликата между балансовата стойност към датата на отписването и полученото възнаграждение се признава в печалбата или загубата.

Един финансов инструмент (актив или пасив) се отписва на датата, на която Дружеството няма повече контрол върху договорните права и е прехвърлило в значителна степен рисковете от собствеността върху актива. Това се получава, когато правата се реализират, валидността им е изтекла или са откупени.

4.12.2.Класификация и последваща оценка

Финансови активи

Класификацията на финансовите активи се извършва към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние. В зависимост от начина на последващото отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- финансови активи, оценявани по амортизирана стойност;
- финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

Дружеството класифицира финансовите активи като оценявани впоследствие по амортизирана стойност на базата на следните две условия:
а) бизнес модела за управление на финансовите активи на предприятието; и
б) характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

Тази категория включва вземания по предоставени заеми, парични средства и други дългови инструменти, за които са изпълнени следните две условия:
а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се събират договорните парични потоци; и
б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недериватавни финансови активи, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е стойността, по която активът или пасивът е бил оценен при първоначалното му признаване, минус извършените погашения по главницата, плюс или минус кумулативната амортизация на всички разлики между стойността при първоначално признаване и тази дължима на падежа, изчислена при прилагане на метода на ефективната лихва и минус всяка корекция, възникнала от очаквани кредитни загуби или обезценки.

- Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти по договори за извършване на услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските си вземания с цел събиране на договорените парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

4.12.3.Очаквани кредитни загуби

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Дружеството и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Дружеството.
Дружеството признава в печалбата или загубата като приходи или разходи от обезценка сумата на очакваните кредитни загуби (или тяхното обратно проявление), които се изискват за коригиране

на коректива за обезценка към датата на отчета, до стойността определена като размер на обезценката.

На всяка отчетна дата дружеството оценява и определя очакваните кредитни загуби за всеки вид финансов актив или експозиция. Целта на възприетите подходи за обезценка е да бъдат признати очакваните кредитни загуби за целия срок на всички финансови инструменти, чийто кредитен риск се е увеличил значително след първоначалното признаване — независимо дали са оценени индивидуално или колективно, като се взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и за бъдещи периоди. При оценката си дружеството отчита промяната в риска от настъпване на неизпълнение през очаквания срок на финансовия инструмент, както и промяната в размера на очакваната кредитна загуба при настъпване на неизпълнение. За да направи тази оценка, предприятието сравнява риска от настъпване на неизпълнение и потенциалната загуба при настъпване на неизпълнение по финансовия инструмент към отчетната дата и към датата на първоначалното признаване.

При прилагането на тази подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

Очаквани кредитни загуби за 12-месечен срок се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората и третата фаза.

За целите на прилагане на изискванията за прилагане на модела за очаквани кредитни загуби на финансови активи в МСФО 9 е разработена Политика по прилагане на МСФО 9. Политиката представлява рамка за определяне на:

- Очаквани кредитни загуби за 12 месеца или за целия срок на инструмента
- Очаквани кредитни загуби (ОКЗ) се признават на база вероятността от неизпълнение през целия срок на инструмента, освен ако кредитният риск след първоначално признаване не се е изменил съществено, при което се отчитат очаквани кредитни загуби за 12 месеца. Очакваните кредитни загуби за 12 месеца представляват частта от кредитните загуби за срока на инструмента, вследствие на неизпълнение, което е възможно да настъпи в рамките на 12 месеца след отчетната дата.

4.12.3.1. Подход и модели за обезценка на финансовите активи – на колективна и индивидуална база

Параметрите, влияещи върху размера на очакваните кредитни загуби (ОКЗ), се определят колективно в зависимост от вида и характера на разглежданите финансови инструменти. На колективна база се оценяват очаквани кредитни загуби за кредити, групирани в портфейли на база общи продуктови характеристики. Колективният подход се прилага за експозиции с рискова класификация във фаза 1, 2 и 3.

Вземания на Дружеството по предоставени заеми на юридически лица, се преглеждат на индивидуална база относно настъпили събития на неизпълнение. Изчисленията за очакваната кредитна загуба се извършват чрез калкулации на дружеството, които включват:

- оценка на финансовия инструмент(дисконтирани парични потоци и др.)
- анализ и оценка на платежоспособността на дружествата – контрагенти;

Приложен е подход за анализ и оценката на вземанията на база платежоспособност и присвоен кредитен рейтинг на контрагента длъжник, извеждане на количествена оценка за корекция на

вземането(очаквана кредитна загуба) на база присъден кредитен рейтинг и съответстващия отбив по статистика на международни рейтингови агенции. Кредитният рейтинг е съпоставен с международна статистика за вероятността за сбъдване на неблагоприятни събития и вероятността от формиране на кредитни загуби.

4.12.3.2.Критерии за оценка на завишен кредитен риск

За целите на определяне на коректива за очаквани кредитни загуби, Дружеството съпоставя нивата на кредитен риск, т.е. вероятността от настъпване на неизпълнение към датата на отчета и към датата на първоначално признаване на актива. В случаите на кредитни ангажименти, преценката се отнася до вероятността да настъпи неизпълнение по кредита, за който се отнасят. Анализът на промените се извършва на базата на налична уместна информация, която е достъпна за Дружеството и която може да бъде обоснована, без влагане на излишни ресурси и усилилия. Тази информация включва:

- исторически данни за представянето на определени финансови инструменти или други финансови инструменти с подобни рискови характеристики;
- данни относно текущото представяне на разглежданите инструменти – допуснати брой дни в просрочие;
- обосновани предположения и очаквания, които се очаква в бъдеще да повлияят върху кредитния риск на разглежданите активи;
- съответна рискова класификация, според кредитното качество на финансовите активи.

Анализът на промените в кредитното качество на финансовите активи спрямо първоначалното им признаване определя рисковата им класификация в три основни фази, както и последващо признаване на обезценка:

- Фаза 1 (редовни експозиции) – класифицират се финансови активи без индикация за увеличение на кредитния риск спрямо първоначалната оценка. Дружеството признава 12-месечни ОКЗ за финансови активи, класифицирани във Фаза 1. Лихвените доходи се признават по метода на ефективната лихва върху брутната балансова стойност на инструмента.
- Фаза 2 (експозиции с нарушено обслужване) – класифицират се финансови активи със значимо увеличение на кредитния риск, но без обективни доказателства за обезценка / основания за понасяне на загуби (експозицията не е в неизпълнение). Дружеството признава ОКЗ за целия срок на инструмента при класификация във Фаза 2. Лихвените доходи се признават по метода на ефективната лихва върху брутната балансова стойност на инструмента.
- Фаза 3 (експозиции с кредитна обезценка) – класифицират се финансови активи със значимо увеличение на кредитния риск и с обективни доказателства за наличие на обезценка (експозиции за които е налице „неизпълнение"). Дружеството признава очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента при класификация във Фаза 3.

За целите на определянето на очакваните кредитни загуби и методите за управление на риска в дружеството, експозициите, класифицирани като необслужвани (фаза 3) са разделени в няколко подкатегории в зависимост от дните просрочие, историческия опит и очакванията за събирането на тези вземания да се извърши в рамките на удължен период.

4.12.3.3.Определяне и моделиране на рискови параметри

Основните рискови параметри, влияещи върху размера на ОКЗ, са:

- Вероятност от неизпълнение (PD) - Вероятността даден контрагент да не изпълни договорните клаузи, свързани с изплащане на дълга. За всеки отделен портфейл при колективно оценявани експозиции, Дружеството поддържа историческа информация за миграцията на експозициите от Фаза1/Фаза 2 към Фаза 3 („неизпълнение"). Стойността на 12-месечно PD се

определя въз основа на наблюдаваните темпове на влошаване и се изчислява като пълзяща средна стойност (moving average) за 24 месечен период, който предхожда тримесечието, към края на което се изчислява очакваната кредитна загуба. Дружеството прилага базов макронеутрален сценарий при определянето на параметъра PD, използван при изчисление на размера на очакваните кредитни загуби във връзка с кредитни експозиции, поради липсата на съществена статистическа значимост между коефициентите на неизпълнение и изменения в макроикономическите показатели в държавата. Количественият елемент се изчислява въз основа на промяната в PD през целия срок на актива на база поведението на клиентите. На ниво портфейл се извършват сравнения относно текущата PD до края на срока на актива към датата на отчета. По решение Дружеството може да влоши (увеличи) изчислените показатели в параметъра PD, чрез т.нар. Management overlay, като допълни параметри коригира експозиции, които е много вероятно да изменят кривите на неизпълнение по дадени портфейли от кредитни експозиции.

- Експозиция при неизпълнение (EAD) – потенциалният размер на експозицията към момента на неизпълнение. Размерът на експозицията при неизпълнение се определя в зависимост от типа на кредита.

- Загуба при неизпълнение (LGD) – съотношение на загуба по експозицията, дължаща се на неизпълнение на контрагента, към размера на експозицията при неизпълнение. За определяне на параметъра LGD Дружеството изчислява потенциалната загуба, която би възникнала ако дадена

експозиция премине в неизпълнение. Загубата се измерва чрез измерване на паричната стойност на събраните средства по кредити, изпаднали в неизпълнение.

Параметърът LGD се определя индивидуално за всяка категория в кредитния портфейл, в съответствие с характеристиките на активите и рисковите характеристики приложени при сегментирането. Стойността на LGD се определя въз основа на реалната събираемост на кредитите по сегменти, моделирана чрез пълзяща средна стойност (moving average) за 24 месечен период, който предхожда тримесечието, към края на което се изчислява очакваната кредитна загуба. Дружеството прилага макронеутрален сценарий при определянето на параметъра LGD поради липсата на обезпеченост на кредитите и липсата на съществена статистическа значимост на връзката между фактическите коефициенти и коефициентите на неизпълнение и изменения в макроикономическите показатели в държавата.

4.12.3.4.Методи за изчисляване и представяне на очаквани кредитни загуби по видове финансови активи

Оценката на очакваните кредитни загуби е усреднена величина, претеглена за вероятността от неизпълнение през живота на инструмента чрез оценяване обхвата на възможните резултати. Кредитните загуби представляват настоящата стойност на разликата между паричните потоци дължими по договор и паричните потоци, които Дружеството реално очаква да получи, като отчита сумите и кога във времето очаква да бъдат получени те. За целите на определяне на очакваните кредитни загуби, разликата между договорни и очаквани парични потоци се дисконтира с първоначалния ефективен лихвен процент по сделката или коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка. Изменението в коректива за загуби се отчита, като резултат от обезценка в печалбата или загубата за периода.

За финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, натрупаният коректив намалява балансовата стойност на инструмента в отчета за финансовото състояние.

4.12.4.Модифицирани финансови активи

Ако договорните парични потоци на финансов актив са били предоговорени или модифицирани и финансовият актив не е отписан, дружеството оценява дали е настъпило значително увеличение

на кредитния риск на финансовия инструмент като съпоставя:
а) риска от настъпване на неизпълнение към отчетната дата (въз основа на модифицираните договорни условия); и
б) риска от настъпване на неизпълнение към датата на първоначалното признаване (въз основа на първоначалните, немодифицирани договорни условия

4.12.5.Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), вкл. облигационен заем, задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва. Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известени с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

4.13.Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват налични пари в брой, парични средства по банкови сметки. Паричните средства на дружеството са акумулирани в банки с добър кредитен рейтинг.
За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС;
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като "парични потоци, свързани с дълготрайни активи" към паричните потоци от инвестиционна дейност;
- нетирано представяне на паричните потоци на Peer to Peer платформи.

4.14. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в Република България.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда дружеството в качеството му на работодател в България е задължено да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на

прекратяване на трудовото правоотношение.

Дружеството е извършило оценка на пенсионните задължения към персонала в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица" на база на прогнозирани плащания за следващите пет години, дисконтирани към настоящия момент с дългосрочен лихвен процент на безрискови ценни книжа. Тъй като сумата е несъществена за целите на финансовия отчет като цяло (по-малко от 0,1% от пасивите) и допълнително голямата несигурност при прогнозиране на текучеството, нивото на бъдещите възнаграждения, смъртността и дисконтовия фактор, дружеството счита за достатъчни основания за неначисляването на посочените задължения.

Доходи при напускане

Съгласно местните разпоредби на трудовото и осигурително законодателство в България, дружеството като работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор преди пенсиониране определени видове обезщетения.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база публично анонсиран план, вкл. за преструктуриране, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

4.15.Собствен капитал, резерви

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е акционерно дружество, регистрирано в регистъра на БНБ като небанкова финанова институция. Капиталът на Дружеството към 31 Декември 2023г. е в размер на 3 500 хил. лв. и отговаря на изискванията на Наредба 26 на БНБ.
Законовите резерви се формират съгласно изискванията на Търговския закон и Устава Дружеството. Средствата от Законовите резерви могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в Устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на капитала.
Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години

Задълженията за плащане на дивиденти на акционерите са включени на ред „Задължения към свързани лица" в отчета за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от общото събрание на акционерите преди края на отчетния период.

Всички транзакции със собствениците на Дружеството се представят отделно в отчета за промените в собствения капитал.

4.16.Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния

период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи, вижте приложение 14.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързвани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

Съгласно чл. 96, ал.1 от ЗКПО приходите и разходите от последващи оценки на финансови активи и пасиви, отчетени от финансови институции, се признават за данъчни цели в годината на счетоводното им отчитане. Финансовите институции не прилагат чл. 34, 35 и 37 от ЗКПО по отношение на финансовите активи и пасиви. Във връзка с това Дружеството не признава отсрочени данъци във връзка с обезценка на вземания.

4.17.Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за преструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за преструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за преструктуриране пред тези, които биха били засегнали. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурно, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи. Те са описани заедно с условните задължения на Дружеството в приложение 33.

4.18.Значими преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в приложение 4.19.

4.18.1.Вътрешно създадени нематериални активи и разходи за научно-изследователска дейност

Ръководството контролира вътрешните проекти за развойна дейност, използвайки система за управление на проекти. Разходите за развойна дейност се признават като актив, когато отговарят на всички критерии, докато разходите за научно-изследователска дейност се отразяват в момента на възникването им.

За разграничаването на научно-изследователската фаза на даден проект от развойната дейност, счетоводната политика на Дружеството изисква подробна прогноза за продажбите или намаляването на разходи, които се очаква да се реализират от нематериалния актив. Прогнозата се включва в общата бюджетна прогноза, когато капитализацията на разходите за развойна дейност започне. По този начин се гарантира, че управленското счетоводство, тестовете за обезценка и осчетоводяването на вътрешно създадените нематериални активи се базира на едни и същи данни.

Ръководството на Дружеството също съблюдава дали разходите за развойна дейност продължават да отговарят на критериите за признаване. Това е необходимо, тъй като успешната пазарна реализация на разработвания продукт е несигурна и може да подлежи на бъдещи технически проблеми след момента на признаване.

4.18.2.Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Данъчните норми в различните юрисдикции, в които Дружеството извършва дейност, също се вземат предвид. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

Дружеството не е в обхвата на задължените лица за допълнителния корпоративен данък по новите правила, съгласно Модела на правила по Втори стълб.

4.18.3.Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност. Това решение е съобразено с текущата ликвидност и капитала на Дружеството.

4.18.4.Преразглеждане на полезния живот на нематериални активи, машини и оборудване

Не са направени промени в полезния живот на дълготрайните материални и нематериални активи през текущата финансова година.

4.18.5.Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).
За лизинг на офиси обикновено следните фактори са най-подходящи:

- значителни санкции за прекратяване (или за неудължаване), обикновено дружеството е сигурно, че ще удължи (или няма да прекрати).
- ако се очаква подобрения на лизинговите права да имат значителна остатъчна стойност, обикновено дружеството с разумна сигурност ще удължи срока на договора (или няма да прекрати прекрати).
- в други случаи Дружеството преразглежда и други фактори, включително историческата продължителност на лизинга и разходите и измененията в бизнеса, необходими за замяна на лизинговия актив.

Опции за удължаване на договорите, където такива са включени в договорите, за офиси и превозни средства не са включени в лизинговите задължения. Дружеството прави индивидуална преценка за всеки договор в зависимост от потребностите на икономическата дейност.
Срокът на лизинга се преоценява, ако опцията действително се упражнява (или не се упражнява) или Дружеството се задължава да я упражни (или не упражни). Оценката на разумната сигурност се преразглежда само ако настъпи значимо събитие или значителна промяна в обстоятелствата, която засяга тази оценка и това е под контрола на лизингополучателя.

4.19. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.
Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията

на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.
Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

4.19.1.Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството

изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.
В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.
През представените отчетни периоди Дружеството не е идентифизирало индикации за обезценка на нетекущи активи до тяхната възстановима стойност.
През отчетния пероид за целите на теста за обезценка на вътрешно придобити дълготрайни нематериални активи Дружеството е възложило оценка по справедлива стойност на лицензиран оценител с подходяща квалификация. Преценката на ръководството е, че няма индикации за обезценка на вътрешно придобити дълготрайни нематериални активи.

4.19.2.Полезен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.
Към 31 декември 2023 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

4.19.3.Определяне на очаквани кредитни загуби

На всяка отчетна дата дружеството оценява и определя очакваните кредитни загуби за предоставени заеми, парични средства и други дългови инструменти, като се взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и за бъдещи периоди. При оценката си дружеството отчита промяната в риска от настъпване на неизпълнение през очаквания срок на финансовия инструмент и се базира в значителна степен на прогнози, приблизителна оценка и минал опит и специфични, оперативни и други индивидуални характеристики. Загубата при неизпълнение се изчислява по времеви интервали с месечна честота, за да се отчете това, че заеми в различна степен на закъснение на обслужването имат различни проценти на събираемост. Изчислените вероятности за неизпълнение и загуби при неизпълнение се прилагат към всеки заем, и получените оценки се дисконтират към датата на оценяване на портфейла. Дисконтирането се прави при предположение за очаквана загуба към края на максималния срок при неизпълнение. Сумата от тези дисконтирани стойности дава очакваната кредитна загуба на портфейла.

4.19.4.Лизингови договори - определяне на подходящия дисконтов процент за оценка на лизинговите задължения

Когато Дружеството не може лесно да определи лихвения процент, включен в лизинга, използва лихвеният процент, който Дружеството би трябвало да плати, за да вземе заем за подобен срок и с подобна гаранция, за да получи средствата, необходими за придобиването на актив с подобна стойност и характеристики на актива с право на ползване, в подобна икономическа среда. Следователно използваният лихвен процент отразява това, което Дружеството „би трябвало да плати“, което изисква оценка, когато няма налични наблюдаеми лихвени проценти или когато те трябва да бъдат коригирани, за да отразят срокът и условията на лизинга.

За да определи диференциалния лихвен процент за наети офиси, Дружеството:

- за целите на оценката на цената на привлечния капитал е използвана методика за определяне на синтетичния рейтинг на дадена компания, базирана на методите на утвърдени имена в теорията на оценяването. Определянето на съответния синтетичен

рейтинг от своя страна става на база на коефициентът на покритие на разходите за лихви (interest coverage ratio), който е основен показател за повечето кредитни агенции. За целите на оценката, като пазарен лихвен процент е използвана доходността на българските дългосрочни десетгодишни ДЦК. Процентът към датата на съставяне на отчета, съгласно преценката на Ръковдството е в размер на 6%(2022 6%).

За да определи диференциалния лихвен процент за наети автомобили, Дружеството използва:

- диференциалния лихвен процент на наемодателя, приложим за сходни активи. Използваният процент е в размер на 3%.

4.19.5.Доходи на персонала при напускане

Дружеството е извършило оценка на пенсионните задължения към персонала в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица". Тази оценка изисква да бъдат направени предположения за нормата на дисконтиране, бъдещото нарастване на заплатите, текучеството на персонала и нивата на смъртност. Поради дългосрочния характер на доходите на персонала при пенсиониране, тези предположения са обект на значителна несигурност.

4.19.6.Оценяване по справедлива стойност

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които дружеството задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях.

4.19.7.Несигурност при определяне на задълженията на Дружеството за корпоративен данък и несигурни условни данъчни пасиви

Ръководството на дружеството е направило оценка дали е вероятно данъчният орган да приеме несигурно данъчно третиране. В своята дейност дружеството се е съобразило с данъчната практика и вероятното данъчно третирането, и следователно облагаемата печалба (данъчна загуба), данъчните основи, неизползваните данъчни загуби, неизползваните данъчни кредити и данъчната ставка, съответстват на използваното и очаквано третиране, което ще бъде използвано при декларираме на данъците върху доходите.

4.19.8.Въпрооси, свързани с климата

Дългосрочните последици от промените в климата върху финансовите отчети са трудни за предвиждане и изискват от предприятията да правят значителни предположения и да разработват приблизителни оценки.

Рисковете, предизвикани от климатичните промени, могат да имат бъдещи неблагоприятни последици за бизнес дейностите на Дружеството. Тези рискове могат да включват рискове, свързани регулаторни промени, а също и физически рискове. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на свързаните с климата въпроси и счита, че към 31 Март 2024 г. няма значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Стратегията на Ай Ти Еф за намаляване на отпечатъка, който дейността на компнаията има върху екологията е дигитализацията на всички етапи от операциите.

5. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Отчетените приходи към 30 Юни 2024 г. са формирани от приходи от лихви по предоставени кредити, приходи от такси, приходи от неустойки, приходи от други финансови активи, обособени в следните групи:

	30 Юни 2024	**30 Юни *2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Приходи от лихви по заеми на кредитополучатели	2 370	1 225
Такси	2 199	1 276
Неустойки	6 931	4 425
	11 500	**6 926**
Други		12
Приходи от финансови активи	**11 500**	**6 938**

6. ПРХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

	30 Юни 2024	**30 Юни *2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Приходите от договори с клиенти включват приходи от услуги	250	134

7. ДРУГИ ПРИХОДИ

	30 Юни 2024	**30 Юни *2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Други приходи	12	14

8. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за материали и външни услуги включват:

	30 Юни 2024	30 Юни *2023*
	хил. лв.	***хил. лв.***
Консумативи и канцеларски материали	(16)	(24)
Разходите за материали	**(16)**	**(24)**
Правни и други консултантски услуги	(170)	(144)
Разходи за реклама	(258)	(189)
Телефони и интернет комуникация	(39)	(53)
Счетоводно обслужване	(110)	(76)
Режийна поддръжка	(40)	(44)
Техническа поддръжка	(51)	(84)
Други услуги	(181)	(184)
Краткосрочни, променливи лизингови разходи	(28)	(44)
Одит	(13)	(12)
Разходите за външни услуги	**(890)**	**(830)**
Общо разходи за материали и външни услуги	**(906)**	**(854)**

Краткосрочните променливи лизингови плащания включват:

	30 Юни 2024	30 Юни *2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Наем офис оборудване	(4)	(12)
Краткосрочени наеми	(24)	(32)
Разходите за материали	**(28)**	**(44)**

9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	30 Юни 2024	30 Юни *2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Текущи възнаграждения	(1 763)	(1 360)
Вноски по социално осигуряване	(212)	(163)
	(1 975)	**(1 523)**

10. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Другите разходи за дейността включват:

	30 Юни 2024	30 Юни *2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Такси Peer to peer платформи	(195)	(34)
Други услуги	(94)	(65)
Такси други договори за консултантски услуги	(183)	(34)
ДДС свързано с доставки по чл. 84 от ЗДДС	(204)	(63)
Извънсъдебни такси	(277)	(187)
Такси НОИ и БНБ	(52)	(31)
ТБО и други данъци	(81)	(4)
Награди	(5)	(12)
	(1 091)	**(430)**

11. РАЗХОДИ ЗА ОЧАКВАНА КРЕДИТНА ЗАГУБА ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО

През текущия период са признати разходи за очаквана кредитна загуба на вземания в размер на 3 834 хил. лв., (към 30 Юни 2023: 1 600 хил. лв.) представляващи обезценка на вземания по предоставени кредити с просрочие, съгласно приетата фирмена политика.

	30 Юни 2024	30 Юни *2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Начислена за периода	(3 834)	(1 600)
Нетно	**(3 834)**	**(1 600)**

12. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	30 Юни 2024	30 Юни *2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Банкови такси и комисионни	(56)	(40)
Разходи за лихви	(1 193)	(757)
Разходи по валутни операции	(3)	(16)
	(1 252)	**(813)**

13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

Нематериалните активи, машините и оборудването включват:

	Програмни продукти	Компютърна техника	Стопански инвентар	Софтуер в разработка	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Брутна стойност към 01 януари.2024					
В началото на периода	**1 478**	**48**	**4**	**61**	**1 591**
Постъпили през периода	61	8	13		82
Излезли през периода				(61)	(61)
Брутна стойност към 30 Юни 2024	1 539	56	17	-	1 612
Амортизации					
Стойност на амортизациите към 01 Януари 2024	593	17	3	-	613
Начислени за периода	95	13	1		109
Стойност на амортизациите към 30 Юни 2024	688	30	4	-	722
Балансова стойност в края на периода	851	**26**	**13**	-	**890**

2023

	Програмни продукти и други нематериални активи	Компютърна техника	Стопански инвентар	Софтуер в разработка	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Брутна стойност към 01 януари.2023					
В началото на периода	1597	131	33	61	1 822
Постъпили през периода		31	1		32
Излезли през периода	(119)	(114)	(30)		(263)
Брутна стойност към 31 Декември 2023	**1 478**	**48**	**4**	**61**	**1 591**
Амортизации					
Стойност на амортизациите към 01 януари 2023	530	111	32	-	673
Начислени за периода	199	20	1		220
Излезли през периода	(136)	(114)	(30)	-	(280)
Стойност на амортизациите към 31 Декември 2023	**593**	**17**	**3**	**-**	**613**
Балансова стойност в края на периода	**885**	**31**	**1**	**61**	**978**

Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на дълготрайни материални или нематериални активи към 30 Юни 2024 г.
Към 30 Юни 2024 г. няма учредени тежести върху дълготрайни материални и нематериални активи на дружеството.

14. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активите с право на ползване включват:

2024

Активи с право на ползване	**Сгради**	**Транспортни средства**	**Общо**
	хил. лв.	***хил. лв.***	***хил. лв.***
Брутна стойност към 01.01.2024	**1 355**	54	**1 409**
Постъпили през периода	-		
Излезли през периода			
Брутна стойност към 30.06.2024	**1 355**	**54**	**1 409**
Амортизации			
Стойност на амортизациите към 01.01.2024	**871**	**47**	**918**
Начислени за периода	121	7	128
Стойност на амортизациите към 30.06.2024	**992**	**54**	**1 046**
Балансова стойност в края на периода	**363**	**-**	**363**

2023

Активи с право на ползване	**Сгради**	**Транспортни средства**	**Общо**
	хил. лв.	***хил. лв.***	***хил. лв.***
Брутна стойност към 01.01.2023	1 252	54	1 306
Постъпили през периода	103		103
Излезли през периода			0
Брутна стойност към 31.12.2023	**1 355**	**54**	**1 409**
Амортизации			
Стойност на амортизациите към 01.01.2023	579	36	615
Начислени за периода	292	11	303
Излезли през периода			0
Стойност на амортизациите към 31.12.2023	**871**	**47**	**918**
Балансова стойност към 31.12.2023	**484**	**7**	**491**

Извършен е преглед на всички значими дълготрайни материални и нематериални активи към 31 Март 2024 година с цел проверка за наличие на данни за обезценка, в резултат на което е установено, че няма съществени различия между преносната стойност на активите и техните възстановими стойности.

15. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

Вземания по институционални сектори

	30 Юни 2024	*31* Декември *2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Вземания от кредитополучатели физически лица (портфолио на колективна база)	24 916	22 243
Вземания от юридически лица (портфолио на колективна база)	1 403	632
	26 319	**22 875**

	30 Юни 2024	*31* Декември *2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	33 968	28 109
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(8 982)	(5 809)
Вземания от клиенти, нетно	**24 986**	**22 300**
Съдебни вземания по предоставени кредити	1 106	978
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(1 106)	(978)
Съдебни вземания, нетно	**-**	**-**
	24 986	**22 300**
Предплатени кредити	**(70)**	**(57)**
Нето вземания от клиенти	**24 916**	**22 243**

Определената очаквана кредитна загуба към 30 Юни 2024 г. на предоставени заеми е както следва:

	Обезценка общо на финансови активи, отчитани по амортизируема стойност	
	30 Юни *2024*	*31* Декември *2023*
	хил. лв	*хил. лв*
Салдо към 1 януари 2024	(6 787)	(3 329)
Призната очаквана кредитна загуба за текущия период	(3 834)	(4 913)
Отписана обезценка на продадени кредити	533	1 455
Към 30 Юни 2024	**(10 088)**	**(6 787)**

Качество на кредитния портфейл

30 Юни 2024	**Фаза 1**	**Фаза 2**	**Фаза 3**	**Общо**
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Брутна балансова стойност	9 938	12 105	11 925	33 968
Загуба от обезценка	(88)	(3 286)	(5 608)	(8 982)
Нетна стойност	**9 850**	**8 819**	**6 317**	**24 986**

Качество на кредитния портфейл

31 Декември 2023	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Брутна балансова стойност	8 869	8 891	10 348	28 109
Загуба от обезценка	(67)	(1 267)	(4 475)	(5 809)
Нетна стойност	**8 802**	**7 624**	**5 873**	**22 300**

Качество на кредитния портфейл за съдебни вземания

30 Юни 2024	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Брутна балансова стойност	-	-	1 106	1 106
Загуба от обезценка	-	-	(1 106)	(1 106)
Нетна стойност	**-**	**-**	**-**	**-**

Качество на кредитния портфейл за съдебни вземания

31 Декември 2023	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Брутна балансова стойност	-	-	978	978
Загуба от обезценка	-	-	(978)	(978)
Нетна стойност	-	-		

През първото шестмесечие на 2024 г е реализирана продажба на вземания. Ефектът от продажбата върху портфейла от вземания е:

	30 Юни 2024	30 Юни 2023
	хил. лв.	*хил. лв.*
Брутна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	1 388	969
Общ размер на отписаната обезценка на вземания	(533)	(368)
Нетна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	855	601
Приход от продажба на вземания	133	93
Нетна загуба от продажба на вземания по предоставени кредити	**(722)**	**(508)**

През 2024 Дружеството следва политиката си по упрвление на портфейла от вземания и минимизиране на ликвидния риск, и реализира продажба на портфейл от просрочени вземания по кредити. Посочената продажба е на експозиции с увеличен кредитен риск и значителни отчетени загуби и не нарушава бизнес модела на управление на посочените активи, а се използва като инструмент за ограничаване на допълнителни загуби във връзка с посочения портфейл. Въпреки малкото подобни сделки на пазара на несъбираеми вземания Дружството реализира сделката при добри процентни нива. При сключване на подобни сделки ръководството на компанията прави внимателна преценка на експозициите, които да бъдат включени в пакета вземания за продажба като пакетите са определят на база дни просрочие и вече натрупани загуби от обезценки по конкретните вземания.

Вземания по предоставени кредити на юридически лица (портфолио на колективна

През 2023 г Дружеството е предоставило кредит на юридическо лице. Формирано вземане по предоставения заем 1 348 хил. лв.(2023: 618 хил.лв). Условията и салдата по заема са както следва:

Окс Кампани ЕООД

Договорена сума:	1 500 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	01/01/2027
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023 г	618 хил. лв.;
Салдо към 30.06.2024 г	1 348 хил.лв
Лихва към 30.06.2024 г	67 хил.лв.;

	31 Декември 2023 хил. лв.	*31 Декември 2023* хил. лв.
Вземания от клиент, брутна сума преди обезценка	1 348	618
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(12)	(12)
Вземания от клиент, нетно	**1 336**	**606**
Вземания за лихви по други кредити	67	26
	1 403	**632**

16. ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ

	30 Юни 2024 хил. лв.	***31* Декември *2023*** хил. лв.
Предплатени разходи	18	10
	18	**10**

17. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

	30 Юни 2024 хил. лв.	***31* Декември *2023*** хил. лв.
Предоставени заеми на трети лица	10	10
Очаквана кредитна загуба	(1)	(1)
Балансова стойност на предоставени заеми на трети лица	**9**	9
Лихви по предоставени заеми	9	4
Текущи разчети с платежни институции	107	
Други краткосрочни вземания	36	117
	152	**130**

Дружеството е *предоставило заеми при следните условия:*

Договор за заем 10 хил. лв.

Стефан Г.

Цел на кредитите:	Оборотни средства
Дата на сключване на договора	17/12/2019
Падеж:	31/12/2024
Лихвен процент:	15%
Салдо към 30.06.2024 г.	главница – 10 хил. лв.; лихва - 4 хил. лв.

18. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ

Към 30 Юни 2024 г. са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на офиси на обща стойност 112 хил. лв (към 31 декември 2023 г. – 111 хил.лв.). Вземането от 112 хил. лв. е формирано от предоставни депозити по договори за оперативен лизинг в размер на 101 хил. лв.(2023: 101 хил. лв.) и парична гаранция в размер на 10 хил. лв. (2023: 10 хил.лв) на НОИ.

19. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Наличните към 30 юни 2024 г. парични средства са по разплащателни сметки на дружеството в следните банки и оператори на системи за платежни услуги:

- Кей Би Си Банк България ЕАД
- Юробанк България АД
- Уникредит Булбанк АД
- ЦКБ АД
- ДСК АД
- Изипей АД
- ОББ АД
- ПИБ АД
- Алианц Банк АД

Паричните средства са разпределени:

	30 Юни 2024	31 Декември 2023
	хил. лв.	*хил. лв.*
Касова наличност в лева	55	49
Разплащателни сметки в лева	5 655	600
Блокирани парични средства за банкова гаранция	101	94
Общо	**5 811**	**743**

Дружеството отчита блокирани парични средства за издадена банкова гаранция за изпълнение на договор за наем на офис в размер на 101 хил.лв.

20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

20.1. Основен капитал

Към 30.06.2024 г капиталът на дружеството е 3 500 000 (три милиона и петстотин хиляди) лева и е разпределен на 3 500 000 (три милиона и петстотин хиляди) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, като всички 3 500 000 (три милиона и петстотин хиляди) акции са обикновени безналични поименни с право на глас. Цената на една акция на БФБ АД към 30.06.2024 г е 5.40 лв.

Акционери

Към 30.06.2024 г. акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.52 %;
- Други несвързани юридически лица – 221 181 бр.акции – 6.32 %;
- Физически лица – 180 544 бр.акции – 5.16 %;

	30 Юни 2024	***31* Декември *2022***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Акции напълно платени в т.ч.	3 500	3 500
- Обикновени безналични поименни	3 500	3 500
	3 500	**3 500**

Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и да гласуват с един глас за всяка акция, която притежават, на общите събрания на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД. Всички акции на дружеството са равнопоставени по отношение на остатъчните активи.

20.2. Резерви

Законовите резерви по реда на ТЗ към 30 Юни 2024 година в размер на 350 хил лв.(2023: 297 хил. лв.) представляват 10 % от основния акционерен капитал. При реализиране на положителен финансов резултат Общото събрание ежегодно взема решение за допълване на фонд резервен на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД до достигане на законоустановения размер.

Към 30.06.2024 г (2023: 2 310 хил.лв) са формирани резерви от емисия на акции в размер на 2 310 хил. лв., представляващи разликата между номинална и емисионна стойност от записаните акции при последното увеличение на капитала.

	30 Юни 2024	***31* Декември *2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Законови резерви	350	297
Резерви от емисии на акции	2 310	2 310
Общо	**2 660**	**2 607**

20.3.Неразпределена печалба към 30 Юни включва:

	30 Юни 2024	***31* Декември *2022***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Неразпределена печалба	3 660	2 053
Нетна печалба за периода	1 745	2 060
	5 405	**4 113**

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ

Облигационните заеми се отчита в категорията финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност.

През първото шестмесечие Дружеството отчита нова емисия облигации.
Облигационна емисия от 15 Ноември 2019 г

	30 Юни 2024	*31* Декември *2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Главница	2 500	3 000
Лихва	31	37
Неамортизирани разходи	(29)	(35)
Общо	**2 502**	**3 002**

Задължението по облигационния заем е представено в отчета за финансовото състояние по падежи, както следва:

	30 Юни 2024		*31* Декември *2023*	
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
	Текуща част	Нетекуща част	Текуща част	Нетекуща част
Отчетна стойност	531	2 000	1 038	2 000
Неамортизирани разходи по заема	-	(29)	-	(35)
Амортизирана стойност	**531**	**1 971**	**1 038**	**1 965**

Размер на облигационния заем	5 000 000 (пет милиона) лева;
Валута на облигационния заем	ЛЕВА
Брой корпоративни облигации	5 000 (пет хиляди) броя;
Номинална стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) лева;
Емисионна стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) лева;
Дата на издаване	15 ноември 2019г.;
Вид на корпоративните облигации	първи по ред, обикновени, поименни, лихвоносни, безналични, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, обезпечени;
Срочност	7 (седем) години 84 (осемдесет и четири) месеца;
Период на купонно плащане	6 (шест) месеца;
Изплащане на главницата	10 (десет) равни вноски заедно с последните 10 лихвени плащания, а именно; 15.05.22 15.11.22 15.05.23 15.11.23 15.05.24 15.11.24 15.05.25 15.11.25 15.05.26 15.11.26
Купон	10 % на годишна база
Обезпечение	недвижими имоти и вземания

Към 30 Юни 2024 г. в полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е вписан залог на вземания по кредити предоставени на кредитополучатели, по реда на Закона за собените залози, в размер на 2 703 хил.лв.(31.12.2023: 3 100хил.лв.). Заложените вземния представляват 9.62 % от брутния портфейл на дружеството (31.12.2023: 10.68 %)

В полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е учредена договорна ипотека на недвижим имот собственост на акционер в размер на 2 072 хил. лв.

В полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е учреден първи по ред залог върху всички настоящи и бъдещи вземания по платежни сметки на Дружеството в Изипей АД, както и вземанията по всички останали настоящи и бъдещи сметки на Ай Ти Еф Груп АД в платежни институции на територията на Република България.

На проведено заседание на Съвета на директорите на БФБ АД по Протокол № 29/22.05.2020 г. е взето следното решение във връзка с подадено заявление по чл. 20, ал. 1 от Част III Правила за допускане до търговия: Съветът на директорите на БФБ АД на основание чл. 33, ал. 8 от същите, допуска до търговия на Основния пазар BSE, Сегмент за облигации.
Емисията е регистрирана с ISIN код BG2100017198.

Облигационна емисия от 23 Април 2024 г

	30 Юни 2024	***31* Декември *2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Главница	7 628	-
Лихва	147	-
Общо	**7 775**	**-**

Задължението по облигационния заем е представено в отчета за финансовото състояние по падежи, както следва:

	30 Юни 2024		***31* Декември *2023***	
	хил. лв.	***хил. лв.***	***хил. лв.***	***хил. лв.***
	Текуща част	Нетекуща част		
Отчетна стойност	147	7 628	-	-
Неамортизирани разходи по заема	-		-	-
Амортизирана стойност	**147**	**7 628**	-	-

Размер на облигационния заем	3 900 000 (три милиона и деветстотин хиляди) евро;
Валута на облигационния заем	ЕВРО
Брой корпоративни облигации	3 900 (три хиляди и деветстотин) броя;
Номинална стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) евро;
Емисионна стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) евро;
Дата на издаване	23 Април 2024г.;
Вид на корпоративните облигации	първи по ред, обикновени, поименни, лихвоносни, безналични, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, необезпечени;
Срочност	5 (пет) години 60 (шестдесет) месеца;

Период на купонно плащане	6 (шест) месеца;
Изплащане на главницата	6 (шест) равни вноски заедно с последните 6 лихвени плащания, а именно; 23.10.26 23.04.27 23.10.27 23.04.28 23.10.28 23.04.29
Купон	13 % на годишна база

22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	30 Юни 2024	***31 Декември 2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	332	332
Задължения по лизингови договори – текуща част	70	233
Задължения по лизингови договори	**402**	**565**

Дружеството наема офис площи и автомобили за служебно ползване. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Дружеството) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Дружеството класифицира активите си с право на ползване на отделен ред в Отчета за финансовото състояние.

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от Дружеството, освен ако Дружеството има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице. Забранено е на Дружеството да продава или залага наетите активи като обезпечение. Съгласно договора за лизинг на офис, Дружеството трябва да поддържа наетите имоти в добро състояние и да върне имотите в първоначалното им състояние след изтичане на лизинговия договор.

Лизингови плащания, които не се признават като пасив

Дружеството е избрало да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те са за наем на активи с ниска стойност. Плащания направени по тези лизингови договори се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите към 30 Юни 2024 г, свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, са както следва:

Разходите за променливи лизингови плащания, които не се признават като задължения по лизингови договори, включват наем на паркомясто, разходи за ползване на офис оборудване над определена фиксирана сума. Променливите условия на плащане се използват по редица причини, включително минимизиране на разходите за ИТ оборудване, което се използва рядко в дейността. Променливите лизингови плащания се признават като разход в периода, в който са направени.

Допълнителна информация за видовете активи с право на ползване е представена в приложение 13.

23. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	30 Юни 2024	*31 Декември 2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Задължения към трети лица за получени заеми	2 012	2 349
	2 012	**2 349**

Договор за заем
Дансон-БГ ООД
ЕИК 203612570

Договорена сума:	111 хил. лв.
Дата на сключване на договора	02/11/2020
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	30/11/2026
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023 г.:	главница – 111 хил. лв.
Салдо към 30.06.2024 г.:	главница – 111 хил. лв.

Договор за заем
Дансон-БГ ООД
ЕИК 203612570

Договорена сума:	470 хил. лв.
Дата на сключване на договора	02/11/2020
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	06/01/2025
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023 г.:	главница – 470- хил. лв.;
Салдо към 30.06.2024 г.:	главница – 470 хил. лв.

Договор за заем
Ботьо В.

Договорена сума:	200 хил. лв.
Дата на сключване на договора	29/06/2015
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	30/10/2024
Лихвен процент:	11%
Салдо към 31.12.2023 г.:	главница – 200 хил. лв.;
Салдо към 30.06.2024 г.:	главница – 200 хил. лв.;

Договор за заем
Тома Т.

Договорена сума:	293 хил. лв.
Дата на сключване на	04/01/2016

договора	
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	1/11/2024
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023 г.:	главница – 293 хил. лв.;
Салдо към 30.06.2024 г.:	главница – 293 хил. лв.

Договор за заем
Филип Д.

Договорена сума:	938 хил. лв.
Дата на сключване на договора	18/10/2022 г;
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2025
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023 г.:	главница – 938 хил. лв.
Салдо към 30.06.2024 г.:	главница – 938 хил. лв.

Договор за заем
Феникс Глас ООД

Договорена сума:	400 хил. лв.
Дата на сключване на договора	30/06/2023
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	30/06/2028
Лихвен процент:	10%
Салдо към 30.06.2024 г	главница – - хил. лв.; лихва – - хил.лв;

Привлеченото финансиране в Дружеството е необезпечено.

24. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	30 Юни 2024	***31 Декември 2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Текущи задължения към доставчици	40	174
	40	**174**

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	30 Юни 2024	***31 Декември 2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Задължения за корпоративен данък	23	218
	23	**218**

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	30 Юни 2024	*31 Декември 2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Задължения към персонала	66	130
Задължения по начислени компенсируеми отпуски	132	132
Задължения за ДДФЛ	-	64
Задължения за ДОО и ЗО	145	120
	343	**446**

27. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Задължение формирано от участие на Peer to Peer платформа към 30 Юни 2024 г. 9 551 хил.лв. (9 086 хил.лв към 31 *декември* 2023 г.).

28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАЕМИ

	30 Юни 2024	*31 Декември 2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Задължения към трети лица за получени заеми	88	106
Задължения за лихви по предоставени финансирания от несвързани лица	-	41
	88	**147**

Договор за заем
Криситян Д.

Договорена сума:	158 хил. лв.
Дата на сключване на договора	28/06/2022
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	28/12/2024
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023 г.:	главница – 106 хил. лв.;
Салдо към 30.06.2024 г	главница – 88 хил. лв.;

29. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	30 Юни 2024	*31 Декември 2023*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Текущо задължение по корпоративна кредитна карта	13	23
Задължение за ДДС и други данъци	90	19
Други	87	11
	190	**53**

30. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Собственици:

Собственици на капитала на Дружеството	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	88.52%
	Други несвързани юридически лица		6.32%
	Физически лица		5.16%

Дружества под общ контрол:		
Дружества **под общ контрол**	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683
	ДЕЛТА КОМ ГРУП КДА	202035774
	А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022
	ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165
	САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322
	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374
	ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142
	ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574
	СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528
	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062
	ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242
	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139
	ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650
	ДЕЛТА-Ю ЕООД	201892611

Дружества, в управлението на които участват **лица, управляващи Дружеството** или **собственици** на капитала	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	Светослав Ангелов - Управител
	А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022	Светослав Ангелов - Управител
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	Светослав Ангелов - Управител
	ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	Светослав Ангелов - Управител
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	Светослав Ангелов - Управител
	ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	Светослав Ангелов - представляващ и член на СД
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	Светослав Ангелов - Управител
	КИЗМЕТИ АД	201653351	Светослав Ангелов - представляващ и член на СД. Юрий Ангелов е член на СД
	РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	Светослав Ангелов и Юрий Ангелов - членове на СД
	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ	205661139	Светослав Ангелов -

	ЕООД		Управител	
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	Светослав Ангелов - Управител	
	ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309	Юрий Ангелов е Управител	
	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611	Юрий Ангелов е Управител	
	АРМСНАБ АД	121333685	Юрий Ангелов е член на СД	
	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	Светослав Юрий Ангелов е Управител	
	ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553	Светослав Юрий Ангелов е Управител	
	ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	Светослав Юрий Ангелов е Управител	
	САНЛЕКС 2012	202160322	Светослав Юрий Ангелов е Управител	
	ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	Светослав Ангелов - Управител	
	ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	Донка Ангелова - Управител	
	ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	Светослав Ангелов - Управител	
	СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528	Светослав Ангелов - Управител	
Дружества, в **капитала** на които участват **лица, управляващи Дружеството** или **собственици** на капитала	АРТ МЕДИЯ ООД	104693439	Светослав Ангелов - съдружник	8,60%
	СИМБАЛИ ГРУП ООД	175043714	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
	А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
	ИКСЕПШЪНЪЛ ТРИУМФ ООД	203509245	Светослав Ангелов - съдружник	30,00%
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611	Юрий Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	Светослав Ангелов - акционер	33.33%
	ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	Донка Ангелова – едноличен собственик на капитала	100%

САНЛЕКС 2012 ЕООД	20216032	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	Светослв Ангелов непряко 100%	100%
РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	Юрий Ангелов Ангелов е акционер	9,47%
БРИГАДА ЕНД КО ООД	206182202	Светослав Юрий Ангелов е съдружник	25%
ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	Светослв Ангелов непряко	100%
СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528	Светослв Ангелов непряко	100%
ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	Светослав Юрий Ангелов	100%
ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	Светослав Юрий Ангелов	100%
ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	Светослав Юрий Ангелов	100%
ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	Светослав Юрий Ангелов	100%
БРИГАДА АДВЪРТАЙЗИНГ ООД	204185609	Юрий Ангелов Ангелов	99,99%

- **Други:**

Ключов управленски персонал на Дружеството	Светослав Юрий Ангелов Юрий Ангелов Ангелов Донка Иванова Ангелова	Изпълнителен директор и член на СД Председател и член на СД Член на СД

Всички служители на трудов договор.

През периода дружеството е осъществявало сделки със следните свързани лица:

	Вид на свързаност
Светослав Ангелов	Акционер, член на СД, Изп. Директор
Юрий Ангелов	Член на СД
Донка Ангелова	Член на СД
Аби Капитал ЕООД	Собственик на капитала с 88.52 %;
Други свързани лица:	
Република холдинг АД	Миноритарна собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Бригада енд Ко ООД	Собственост на Акционери, ключов управленски персонал

Други	Служители на трудов договор

През периодадружеството е осъществявало *сделки със следните свързани лица:*

	Вид на свързаност
Светослав Ангелов	Акционер, член на СД, Изп. Директор
Юрий Ангелов	Член на СД
Донка Ангелова	Член на СД
Аби Капитал ЕООД	Собственик на капитала с 88.52%
Република холдинг АД	Миноритарна собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Бригада енд Ко ООД	Собственост на Акционери, ключов управленски персонал
Други свързани лица	Служители на трудов договор

30.1. Вземания от свързани лица към 30 Юни 2024

	30 Юни 2024	***31 Декември 2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Вземания свързани с други свързани лица		
Вземания от подотчетни лица - текущи	23	20
Други текущи разчет със свързани лица	2	2
Вземания по предоставен заем на дружество собственик - нетекущи	722	853
Вземания по предоставен заем на дружество собственик –текущи	103	57
Общ размер	850	932

Договорена сума:	1 200 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2025
Лихвен процент:	10%
Салдо към 30.06.2024 г	главница – 722 хил.лвлихва - .; лихва – 103 хил.лв

30.2. Сделки със свързани лица към 30 Юни 2024г

	30 Юни 2024	***31 Декември 2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Отчетени разходи свързани с ключов управленски персонал		
Възнаграждения	412	488

30.3. Задължения към свързани лица

Към 30.06.2024 са отчетени задължения към акционери във връзка с разпределен дивидент в размер на 46 хил.лв.

31. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви по категории :

	30 Юни 2024 *хил. лв.*		*31 Декември 2023* *хил. лв.*
Финансови активи в т.ч.			
Предоставени кредити	26 319	15	22 875
Вземания от свързани лица	850	30	79
Други вземания	282	17,18	241
Парични средства и парични еквиваленти	5 811	19	743
Общо	**33 262**		**23 938**
Задължения по облигационен заем	10 277	24	3 002
Задължения към несвързани лица по получени заеми	2 100	23	2 496
Задължения към свързани лица	46	30	32
Лизинг	402	22	565
Търговски задължения	40	24	174
Задължения към Peer to Peer платформи	9 551	27	9 086
Други задължения	556	29	34
Общо	**22 972**		**15 389**

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци.

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансовите пазари и за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на продуктите на дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо под прякото ръководство на Съвета на директорите и финансово отговорните лица в Дружеството.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

А. Пазарени рискове

Дружеството не е изложено на пазарен риск, при който справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти могат да варират заради промени в пазарните цени.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото разплащанията във валута към доставчици се извършват в евро, чийто курс е фиксиран. Дружеството не поддържа банкови сметки в чужда валута.

Б. Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, при който клиентите на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми.
Основните принципи при управлението на кредитния риск на Дружеството са предвидени в неговата кредитна политика и свързаните с това процедури. Същите се анализират текущо и се прилагат или променят при необходимост. Основното звено, което определя и/или променя политиката е Съветът на директорите.

Съветът на директорите определя и одобрява рисковия профил на новите кредитни продукти и въвеждането на параметри, използвани за оценка на потенциали клиенти за определянето на вероятността клиентът да изплати своя кредит.

Управлението на кредитния риск е свързано с поставяне на лимити, свързани с един кредитополучател, група кредитополучател, географска единица и други категории на портфейлна диверсификация.

В измерването на кредитния риск се разглеждат три основни компонента:

- вероятността за неизпълнение на задълженията на клиента по договорените параметри на база исторически данни (за традиционни клиенти кредитополучатели)
- текущата експозиция към клиента и нейното вероятно бъдещо развитие, от които произлиза възможно неизпълнение на задълженията му;
- вероятния процент на възстановяване на неизплатените задължения;

Извън изброените три основни компонента, Съветът на директорите следи среден коефициент на неплатени кредити определен на база исторически данни от създаване на дружеството до настоящия момент, по различните групи кредити (кредит до заплата, кредит на вноски).

Максимална експозиция на кредитен риск по позиции от отчета за финансовото състояние е:

	30 Юни 2024	***31 Декември 2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Парични средства и парични еквиваленти	5 811	743
Предоставени кредити на клиенти	26 319	22 875
Други текущи и нетекущи активи	392	320
	32 522	**23 938**

Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с добра кредитна оценка.
Кредитния риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск.
Също така за Дружеството е от значение да бъде социално отговорно и да даде възможност на

своите клинети да се справят по успешен начин с финансовите си задължения. В тази връзка Дружеството е разработило политика за предоговаряне на задължения, която дава възможност за разсрочване на текущи задължения в рамките на разумен срок. Дружеството следи редовно ефекта от прилагането на политиката за предоговарене и извършва мониторинг на индивидуално ниво на клинети с предоговорени заеми.

Б. Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансовия директор, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по финансовите си задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди – ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30 дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно.

При оценяването и управлението на ликвидния риск Дружеството отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и креаткосрочните вземания от клиенти. Наличните парични ресурси и краткосрочните вземания от клиенти не надвишават текущите нужди от изходящ паричен поток.

Влошаването на икономическите условия, причинено от последващите ефекти на пандемията Covid-19 и събитията през периода, свързани с военния конфликт на територията на Украйна водят до спад на доходите на домакинствата и риск от затруднения при текущото погасяване на техните финансови задължения. За целите на поддържането на разумни нива на ликвидност и за избягване на ситуация, в която нивото на събираемост на вземанията на Дружеството да намалее значително Дружеството следи ликвидността на ежедневна база и поддържа разумни нива на парични наличностти, така че да има възможностт да покрива текущо оперативните си задължения.

Дружеството е разработило подходящи процедури по събиране на вземания и следи ранни индикатори, даващи възможност за прецизно прогнозиране на бъдещи входящи парични потоци.

Средствата на дългосрочните ликвидни нужди се осигуряват чрез заеми и парични средства от оперативната дейност на Дружеството.

Към **30 Юни 2024**г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

30 Юни 2024.	*До 6 месеца* *хил. лв.*	*Между 6 и 12 месеца* *хил. лв.*	*От 1 до 5 години* *хил. лв.*
Задължения по получени заеми	88	9 551	2 012
Задължения по лизингови договори			332
Задължения по облигационен заем	678	500	9 099
Търговски задължения	40	-	-
Други задължения	672	-	-
ОБЩО	**1 478**	**10 051**	**11 443**

Риск от промяна на лихвените проценти

Паричните потоци, свързани с риска от промяна на лихвените проценти детерминират рискът, при който бъдещите парични потоци на финансовите активи ще варират поради промяна на пазарните нива на лихвените проценти. За дружеството този риск е контролиран поради поддържаните по-високи цени на предоставяния кредитен ресурс, характерен за този вид кредитиране на физически лица. Дружеството не прилага политика за променливи лихвени проценти при получаването и предоставянето на заеми.

Г. Управление на капиталовия риск

Целта на дружеството с управлението на капитала е да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие, за да може да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на собственика в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитал.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на adкапитала, като следи коефициент на задлъжнялост, представляващ съотношение между нетен дълг (разлика между заемните и паричните средства) и общия капитал на Дружеството.
Коефициентът на задлъжнялост е както следва по години:

	30 Юни 2024	***31 Декември 2023***
	хил. лв.	***хил. лв.***
Общ дългов капитал	22 972	16 072
Намален с парични средства и парични еквиваленти	(5 811)	(743)
Нетен дългов капитал	17 161	15 329
Общо собствен капитал	11 565	10 220
Коефициент на задлъжнялост	**1.48**	**1.50**

32. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ

Притежаваните от дружеството финансови активи са основно краткосрочни кредитни вземания и парични средства по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Притежаваните от дружеството финансови пасиви са основно дългосрочни по своята същност и представляват емитирана облигация, търговски задължения и задължения по парични заеми, поради което се приема, че балансовата им стойност е равна на тяхната справедлива стойност.

Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

33. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Дружеството е предоставило обезпечения със залог върху собствени вземания и е приело обезпечение с недвижими имоти на свързани и на трети лица (виж приложение 23).
По договор на „Република холдинг“ АД за наем на офис за срок от пет години Дружеството е гарант и отчита блокирани парични средства за издадена банкова гаранция за изпълнение на договор за наем на офис. Гарант по банковата гаранция е Уникредит Булбанк АД. Срокът на валидност на банковата гаранция е 07.08.2023 г (виж приложение 21).

Дружеството е съдлъжник по Рамков договор за отпускане на кредит на кредитополучател от м.септември 2022 г.. Крайният срок за погасяване на всички дължими суми е м.септември 2032 г. Като обезпечение по Рамковия договор е учреден залог на вземания по реда на ЗДФО в размер на размер на 2 500 хил лв. Задължението на кредитополучателя към края на отчетния период е в размер на 2 301 хил.лв.

През периода са предявени несъществени правни искове към Дружеството в размер на 24 хил.лв. Ръководството на Дружеството счита, че отправените искове са неоснователни и че вероятността те да доведат до разходи за Дружеството при уреждането им е малка. Тази преценка на ръководството е подкрепена от становището на независим правен консултант

Данъчни задължения

Последните данъчни проверки на Дружеството са извършени от данъчната администрация, както следва:

- Корпоративен данък – до 31 декември 2018 г;
- Социално осигуряване – Месец Октомври 2012 – Март 2020 г.
- Спазване на трудовото и осигурително законодателство – 01.01.2020 г. – 31.12.2022 г.

34. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Не са възникнали значителни коригиращи и некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобряване му за издаване, с изключение на посоченото по-долу некоригиращо събития:

35. ОДОБРЕНИЕ НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Финансовият отчет към 30 Юни 2024 г.(включително сравнителната информация) е одобрен за издаване от Съвета на директорите на 17 Юли 2024 г.